

**Председателю  
Банка России**

**Э.С. Набиуллиной**

*Посредством личного кабинета*

Ассоциация «Россия» Исх. № 04-05/2021 от 22.08.2022

СРО НФА Исх. № 1799 от 18 августа 2022 г.

*О применении Решения Совета директоров  
Банка России от 11.03.2022 «Об организации  
расчетов по счетам типа «С»*

**Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!**

Ассоциация банков России и Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация» выражают Вам свое почтение и благодарность за поддержку банковского сообщества и обращаются с просьбой оказать содействие по вопросам, возникающим в ходе применения Решения Совета директоров Банка России от 11.03.2022 «Об организации расчетов по счетам типа «С»<sup>1</sup>, принятого в соответствии с пунктом 2 статьи 20 Федерального закона от 08.03.2022 № 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В соответствии с пунктом 1.1. Решения Совета директоров Банка России для целей организации расчетов по банковским счетам типа «С» и брокерским счетам типа «С» на небанковскую кредитную организацию акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»<sup>2</sup> была возложена обязанность по открытию в течение 3 рабочих дней после даты опубликования указанного решения следующих видов счетов типа «С»:

---

<sup>1</sup> Далее – Решение Совета директоров Банка России

<sup>2</sup> Далее - НКО АО «НРД»

- корреспондентские счета типа «С» - всем кредитным организациям, зарегистрированным на территории Российской Федерации<sup>3</sup>;

- специальные брокерские счета типа «С» - всем профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность, зарегистрированным на территории Российской Федерации<sup>4</sup>.

В соответствии с пунктом 1.3 Решения Совета директоров Банка России корреспондентские счета типа «С» или специальные брокерские счета типа «С» открываются НКО АО «НРД» без представления кредитными организациями или брокерами документов, предусмотренных Инструкцией Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»<sup>5</sup>, а также без личной явки представителя кредитной организации или брокера.

Кроме того, пунктом 1.6. Решения Совета директоров Банка России предусмотрено, что с даты представления в НКО АО «НРД» сведений, предусмотренных пунктом 1.5 решения<sup>6</sup>, кредитные организации и брокеры считаются присоединившимися к условиям договора корреспондентского счета типа «С» и специального брокерского счета типа «С», соответственно, определенных НКО АО «НРД» и размещенных на ее официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Таким образом, кредитная организация присоединяется к Условиям оказания банковских услуг НКО АО «НРД», не имея возможности влиять на содержание указанного документа, в том числе на размер процентов, уплачиваемых на остаток денежных средств на счете. Обращаем внимание, что в настоящий момент НКО АО «НРД» не выплачивает проценты на остаток денежных средств на счетах типа «С», открытых кредитным организациям в НКО АО «НРД»<sup>7</sup>.

---

<sup>3</sup> Далее - кредитные организации

<sup>4</sup> Далее - брокеры

<sup>5</sup> После 01.04.2022 - Инструкцией Банка России от 30.06.20210 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

<sup>6</sup> Сведения о лицах, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на корреспондентских счетах типа «С» или специальных брокерских счетах типа «С».

<sup>7</sup> В соответствии с пунктом 3.25 Условий оказания банковских услуг Небанковской кредитной организацией акционерным обществом «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО «НРД») НРД не начисляет проценты на остаток денежных средств на Счете (<https://www.nsd.ru/documents/calc/>).

При этом важно учитывать, что исходя из содержания пунктов 1.7 - 1.10 Решения Совета директоров Банка России, при зачислении денежных средств на открытые клиентам банковские счета типа «С» кредитная организация обязана перечислить аналогичную сумму денежных средств на корреспондентский счет типа «С», открытый в НКО АО «НРД», и в соответствии с пунктом 3.11.1 части II приложения к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» отразить соответствующую сумму на счете № 30131 «Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах типа «С». Таким образом, если кредитная организация зачисляет денежные средства на счета типа «С», открытые клиенту - нерезиденту, то аналогичная сумма денежных средств должна быть перечислена кредитной организацией на корреспондентский счет типа «С», открытый в НКО АО «НРД», например, с корреспондентского счета в Банке России, в том числе и в случае, когда счет типа «С» и счет клиента - должника открыты в одной кредитной организации<sup>8</sup>.

В результате, кредитные организации, осуществляющие работу по открытию и ведению банковских счетов типа «С», в том числе по идентификации клиентов при их обращении, фактически лишены возможности размещать денежные средства, вносимые (зачисляемые) депонентами на счета типа «С», по своему усмотрению в ходе управления своей ликвидностью, в том числе определять кредитную организацию для открытия счетов типа «С» и условия банковского обслуживания.

На основании изложенного, предлагаем в качестве возможных вариантов решения возникшего вопроса:

1. предусмотреть необходимость обязательного начисления НКО АО «НРД» процентов на остатки денежных средств на счетах типа «С», открытых в НКО АО «НРД» кредитным организациям, и нормативно установить размер

---

<sup>8</sup> Разъяснения Департамента регулирования бухгалтерского учета Банка России, изложенные в письме от 29.07.2022 № 17-15/451 и направленные в ответ на запрос Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» от 03.06.2022 № 1161.

применимой процентной ставки (размер должен быть рыночным с учетом того, что кредитные организации обязаны открывать счета типа «С» исключительно в НКО АО «НРД») и/или

2. установить, что счета типа «С» могут быть открыты в том числе в иных кредитных организациях, отличных от НКО АО «НРД» (по усмотрению кредитной организации, открывающей счета типа «С» своим клиентам).

*С уважением,*

Президент Ассоциации «Россия»

*С уважением,*

Президент СРО НФА

Г.И. Лунтовский



В.В. Заблоцкий

